

Docket No.: 163-321

#21 Priority
Can 3-24-01
JC903 U.S. PTO
09/835886
04/16/01

IN THE UNITED STATES PATENT AND TRADEMARK OFFICE
PATENT OPERATION

In re Application of:)
)
 Danilo CATTANEO et al.) Group Art Unit: --
)
 Serial No.: Not Yet Assigned) Examiner: --
)
 Filed: Concurrently Herewith)
)
 For: **SYSTEM FOR ECONOMIC-FINANCIAL PLANNING**

New York, NY 10036
April 16, 2001

Commissioner for Patents
Washington, DC 20231

CLAIM FOR CONVENTION PRIORITY UNDER 35 U.S.C. §119

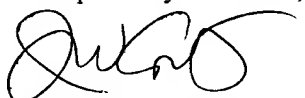
SIR:

In the matter of the above-identified application and under the provisions of 35 U.S.C. §119 Inventor(s) claim the benefit of the following prior application:

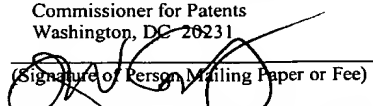
Application(s) filed in : ITALY
In the name of Danilo CATTANEO et al.
Application No(s). : MI2001 A 000248
Filed : February 7, 2001

Pursuant to the Claim to Priority, Applicant(s) submit a duly certified copy of said foreign application.

Respectfully submitted,


James V. Costigan
Registration No. 25,669

HEDMAN & COSTIGAN, P.C.
1185 Avenue of the Americas
New York, NY 10036-2646
(212) 302-8989

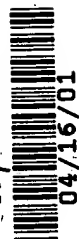
CERTIFICATE OF MAILING BY "EXPRESS MAIL"
"EXPRESS MAIL" MAILING LABEL NO.: EL740689517US
Date of Deposit: April 16, 2001
I hereby certify that this paper or fee is being deposited with the United States Postal Service by "Express Mail Post Office to Addressee" Service under 37 CFR §1.10 on the date indicated above and is addressed to:
Box PATENT APPLICATION
Commissioner for Patents
Washington, DC 20231

(Signature of Person Mailing Paper or Fee)
James V. Costigan, Registration No. 25,669
(Typed or Printed Name of Person Mailing)



MINISTERO DELL'INDUSTRIA, DEL COMMERCIO E DELL'ARTIGIANATO
DIREZIONE GENERALE DELLA PRODUZIONE INDUSTRIALE
UFFICIO ITALIANO BREVETTI E MARCHI



04/16/01
98538/60
09/835886



Autenticazione di copia di documenti relativi alla domanda di brevetto per Invenzione Industriale

N. MI2001 A.000248

*Si dichiara che l'unita copia è conforme ai documenti originali
depositati con la domanda di brevetto sopraspecificata, i cui dati
risultano dall'accluso processo verbale di deposito*

R ma, li **14 MAR. 2001**

IL DIRETTORE DELLA DIVISIONE

Ing. Giorgio ROMANI

Giorgio Romani

BEST AVAILABLE COPY

AL MINISTERO DELL'INDUSTRIA DEL COMMERCIO E DELL'ARTIGIANATO

UFFICIO ITALIANO BREVETTI E MARCHI - ROMA

DOMANDA DI BREVETTO PER INVENZIONE INDUSTRIALE, DEPOSITO RISERVE, ANTICIPATA ACCESSIBILITÀ AL PUBBLICO

MODULO A



A. RICHIEDENTE (I)

1) Denominazione **BENESYSTEM S.P.A.** codice **1273820132**
Residenza **CESANA BRIANZA LC**
2) Denominazione _____
Residenza _____ codice _____

B. RAPPRESENTANTE DEL RICHIEDENTE PRESSO L'U.I.B.M.

cognome nome **BURCHIELLI Riccardo e altri** cod. fiscale _____
denominazione studio di appartenenza **BARZANO' & ZANARDO MILANO S.p.A.**
via **BORGONUOVO** n. **10** città **MILANO** cap **20121** (prov) **MI**

C. DOMICILIO ELETTIVO destinatario

via _____ n. _____ città _____ cap _____ (prov) _____

D. TITOLO

classe proposta (sez/cl/scl) _____ gruppo/sottogruppo _____/_____/_____

SISTEMA DI PIANIFICAZIONE FINANZIARIA

ANTICIPATA ACCESSIBILITÀ AL PUBBLICO:

SI ☐ NO ☒

SE ISTANZA: DATA _____/_____/_____

N° PROTOCOLLO _____

E. INVENTORI DESIGNATI

cognome nome

SCARDOVA SERGIO

1) **CATTANEO DANILO** 3) _____
2) **CORONETTI EDOARDO** 4) _____

F. PRIORITÀ

nazione o organizzazione _____ tipo di priorità _____ numero di domanda _____ data di deposito _____ allegato S/R _____

1) _____
2) _____

G. CENTRO ABILITATO DI RACCOLTA COLTURE DI MICRORGANISMI, denominazione

H. ANNOTAZIONI SPECIALI

DOCUMENTAZIONE ALLEGATA

N. es.

Doc. 1) ☒ 2 ☐ PROV n. pag. **25** riassunto con disegno principale, descrizione e rivendicazioni (obbligatorio 1 esemplare) _____
Doc. 2) ☒ 2 ☐ PROV n. tav. **10** disegno (obbligatorio se citato in descrizione, 1 esemplare) _____
Doc. 3) ☐ 1 ☐ RIS lettera d'incarico, procura o riferimento procura generale _____
Doc. 4) ☐ 1 ☐ RIS designazione inventore _____
Doc. 5) ☐ ☐ RIS documenti di priorità con traduzione in italiano _____
Doc. 6) ☐ ☐ RIS autorizzazione o atto di cessione _____
Doc. 7) ☐ nominativo completo del richiedente _____

SCIOGLIMENTO RISERVE

Data _____ N° Protocollo _____

confronta singole priorità

8) attestati di versamento, totale lire

CINQUECENTOESSANTACINQUEMILACOMPILATO IL **07/02/2001**

FIRMA DEL(I) RICHIEDENTE(I)

I MANDATARI (firma per sé e per gli altri)

CONTINUA SI/NO **NO**DEL PRESENTE ATTO SI RICHIEDE COPIA AUTENTICA SI/NO **SI**CAMERA DI COMMERCIO IND. ART. E AGR. DI **MILANO**codice **15**

VERBALE DI DEPOSITO

NUMERO DI DOMANDA

MI2001A 000248

Reg. A.

L'anno duemila **DUEMILAUNO****SETTE**del mese di **FEBBRAIO**

il(i) richiedente(i) sopraindicato(i) ha(hanno) presentato a me sottoscritto la presente domanda _____ di n. _____

00 fogli aggiuntivi per la concessione del brevetto sopraportato.

I. ANNOTAZIONI VARIE DELL'UFFICIALE ROGANTE

IL DEPOSITANTE

timbro
dell'Ufficio

L'UFFICIALE ROGANTE

RIASSUNTO INVENZIONE CON DISEGNO PRINCIPALE. DESCRIZIONE E RIVENDICAZIONE

 NUMERO DOMANDA MI2001A 000248 REG. A
 NUMERO BREVETTO

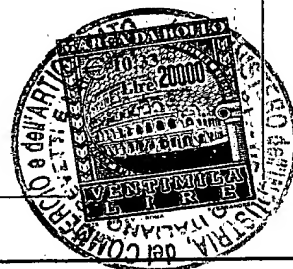
 DATA DI DEPOSITO 07/02/2001
 DATA DI RILASCIO / /

D. TITOLO

"Sistema di pianificazione economico-finanziaria".

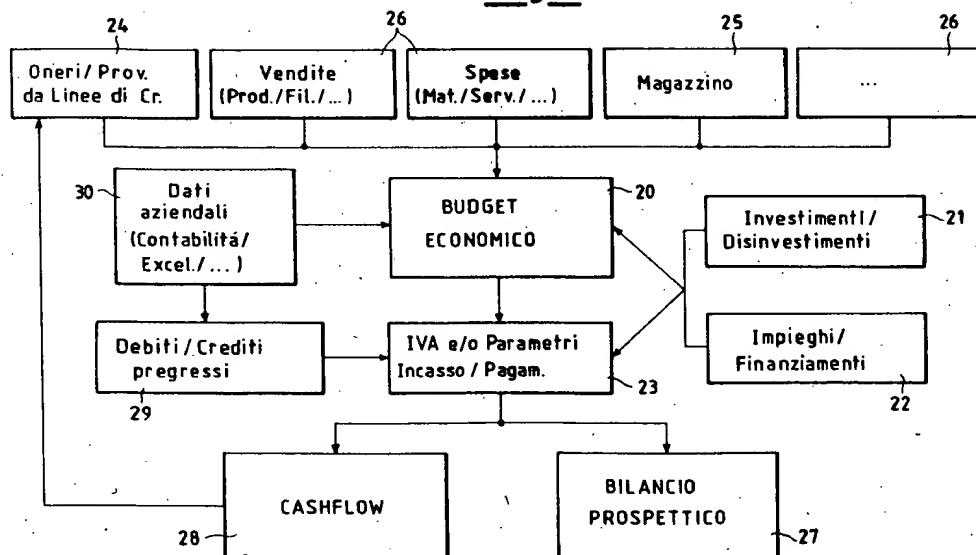
L. RIASSUNTO

Un sistema di pianificazione economico-finanziaria, comprendente un insieme di tabelle per un generico "database", compilate e collegate, che costituiscono un modello per l'implementazione di pianificazioni economico-finanziarie e patrimoniali; il modello è una struttura finalizzata alla preparazione del budget economico (20) e al calcolo automatico del "cash-flow" (28) e dello stato patrimoniale prospettico (27), per mezzo di un programma applicativo del tipo assimilabile ad un foglio elettronico e, inoltre, consente una serie di analisi, confronti e stampe di documenti e modulistica standard e specifica.



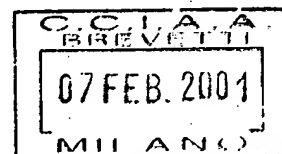
M. DISEGNO

Fig.2



MI 2001A000248

DESCRIZIONE del brevetto per invenzione industriale
a nome: BENESYSTEM S.p.A.
di nazionalità: italiana
con sede in: CESANA BRIANZA (LC).



La presente invenzione si riferisce ad un sistema di pianificazione economico-finanziaria.

La divisione di pianificazione economico-finanziaria guida l'azienda nell'implementazione del budget.

Da una macro analisi dell'azienda, o di un gruppo, attraverso un processo di analisi di tipo "top-down", si individuano solitamente quelle aree, che costituiscono la base per la creazione di un modello con cui sviluppare il processo di budget, al fine di cogliere i maggiori "plus".

Tuttavia, i modelli di sviluppo attualmente in uso risultano sostanzialmente complessi e non prevedono l'individuazione completa di tutte le funzioni e/o divisioni, che sono concorrenti alla implementazione del budget per la creazione del valore aziendale.

Inoltre, gli strumenti tradizionali sono normalmente settoriali e non risultano quasi mai integrabili nelle varie realtà del "software management".

Scopo della presente invenzione è, quindi, quello di ovviare agli inconvenienti sopra menzionati e, in

particolare, quello di indicare un sistema di pianificazione economico-finanziaria, che consenta di implementare in azienda un progetto che gestisca la formazione del budget in maniera tempestiva, attraverso uno strumento completamente integrabile in ogni realtà aziendale e compatibile con la maggior parte dei fogli elettronici attualmente in uso.

Altro scopo della presente invenzione è quello di realizzare un sistema di pianificazione economico-finanziaria, che consenta di creare un modello, con cui sviluppare il processo di budget, atto ad essere completamente integrabile con le divisioni contabili e/o amministrative aziendali, in modo tale da effettuare il monitoraggio e l'analisi degli scostamenti.

Ulteriore scopo della presente invenzione è quello di indicare un sistema di pianificazione economico-finanziaria, che permetta di individuare tutte le funzioni/divisioni concorrenti alla implementazione del budget, fornendo gli strumenti necessari per assolvere al meglio tal fase propedeutica alla creazione del valore aziendale.

Questi ed altri scopi vengono conseguiti da un sistema di pianificazione economico-finanziaria, secondo la rivendicazione 1, a cui si rimanda per brevità.

Vantaggiosamente, il sistema secondo l'invenzione è

imperniato sul funzionamento di un prodotto software, operante in ambiente "Windows®", che consente all'utilizzatore di inserire alcuni dati avendo come risultato predeterminate elaborazioni degli stessi; nello specifico, il sistema consente di ottenere automaticamente qualsiasi elaborazione patrimoniale e finanziaria (il cosiddetto "software management") di aziende o gruppi aziendali, inserendo, quali dati di ingresso, solamente dati economici e la loro modalità di incasso e pagamento.

Nel prodotto sono presenti diversi modelli di conto economico e di stato patrimoniale, un rendiconto finanziario e numerosi indici economici, patrimoniali e finanziari, in modo tale da poter trattare sia dati economici/patrimoniali/finanziari storici che di tipo previsionale, al fine di ottenere un modello valido per la pianificazione economico finanziaria e, sinteticamente, per l'implementazione del budget in tutti i suoi aspetti.

Il programma applicativo in questione, destinato a personal computer, sia isolati che organizzati in reti, utilizza un insieme di tabelle per generici "database", compilate (preferibilmente in "Access®") e collegate fra loro, che costituiscono il modello di implementazione della pianificazione economica, pa-



trimoniale e finanziaria, secondo l'invenzione. Si tratta, in pratica, di un foglio elettronico, che può essere applicato in contemporanea al sistema operativo "PowerPlan®" della PowerPlan Corporation, in modo da permettere all'utente di disporre immediatamente dell'applicazione, che, in questo caso, si dimostra adatta a produrre anche altri tipi di risultato determinati dall'uso di tale applicazione.

In effetti, l'applicativo "PowerPlan®", di per sé, come programma di base, rappresenta una scatola vuota, del tipo paragonabile al programma "Excel®" di Microsoft; seguendo il paragone, il programma secondo la presente invenzione costituisce, in pratica, un file per "Excel®", anche se, nel caso in cui l'utente decidesse di usufruirne utilizzando altri fogli elettronici (e non "PowerPlan®"), l'utilizzo continuerebbe ad essere possibile, dopo aver apportato minime modifiche, ovvie per il tecnico del ramo, al sistema oggetto dell'invenzione, senza comunque pregiudicarne l'architettura e la logica di funzionamento.

Ulteriori scopi e vantaggi della presente invenzione saranno maggiormente evidenti dalla descrizione che segue, relativa ad una forma di realizzazione esemplificativa e preferita, ma non limitativa, del sistema di pianificazione economico-finanziaria, secon-

do l'invenzione, e dalle figure allegate, in cui:

- la figura 1 mostra uno schema a blocchi del principio di funzionamento del sistema di pianificazione economico-finanziaria, secondo l'invenzione;
- la figura 2 mostra uno schema a blocchi di un esempio pratico di realizzazione del sistema di pianificazione economico-finanziaria, secondo la presente invenzione;
- le figure 3 e 4 rappresentano esempi di schermate ottenibili su PC e relative a fasi di immissione dei dati ed estrazione dei risultati, almeno parziali, a seguito di elaborazione, tramite il programma applicativo utilizzato nel sistema di pianificazione economico-finanziaria, secondo l'invenzione;
- le figure 5A-5C si riferiscono a tabelle, che riportano tutte le combinazioni di analisi disponibili per mezzo del sistema di pianificazione, secondo l'invenzione, e le indicazioni riguardanti la disposizione dei dati nelle varie colonne;
- la figura 6 è un primo esempio di schermata su PC di una analisi mensile di scostamento tra consuntivato e budget, ottenuta per mezzo del sistema di pianificazione economico-finanziaria, secondo l'invenzione;
- la figura 7 è un secondo esempio di schermata su PC

di una doppia analisi grafica di indicatori di base, ottenibile tramite il sistema di pianificazione economico-finanziaria, secondo l'invenzione;

- la figura 8 è un terzo esempio di schermata su PC relativa alla combinazione di due analisi grafiche, ottenibili tramite il sistema di pianificazione economico-finanziaria, secondo la presente invenzione.

Il modello di pianificazione, oggetto della presente invenzione, è una struttura finalizzata alla preparazione del budget economico e al calcolo automatico del "cash-flow" e dello stato patrimoniale prospettico; inoltre, consente una serie di analisi, di confronti e di stampa di documenti e modulistica standard e specifica.

I componenti utilizzati permettono di impostare il modello disegnandone l'architettura e definendone la logica, gli elementi che lo compongono (parametri, conti, ecc.), le proprietà degli elementi e le relazioni gerarchiche e funzionali (formule) che li legano; inoltre, consentono di gestire i dati (immissione manuale, effettuazione dei calcoli, visualizzazioni ed analisi automatiche e/o personalizzate sui dati elaborati) e di importare gli stessi dati in "PowerPlan®", sia di budget che di consuntivo, in modo automatico.

In pratica, dopo aver scelto l'anno di pianificazione e gli obiettivi prefissati (blocco 10 di figura 1), si introducono, per ogni mese, i dati di base relativi ai budget operativi (blocco 11 di figura 1), riguardanti la pianificazione della gestione caratteristica dell'impresa (in termini di flussi fisici ed economici di materiali, componenti, prodotti finiti e servizi, in entrata e in uscita dall'impresa), e ai budget degli investimenti (blocco 12), relativi ai nuovi impegni di risorse finanziarie ed umane necessari per il raggiungimento degli obiettivi 10.

La sequenza delle categorie di costi, ricavi, investimenti e parametrizzazioni comprende tutte le variabili aziendali di bilancio, tra cui ricavi di vario genere, utilizzo di fondi, valore del magazzino, acquisti, costi generali dell'azienda, oneri diversi, accantonamenti, svalutazioni, capitalizzazioni, immobili, finanziamenti, resi, interessi, retribuzioni, spese di marketing, consulenze, assicurazioni, viaggi, licenze, ecc.

Ad ogni dato elementare in ingresso, l'utente associa la compilazione di una maschera, per mezzo della quale definisce, a livello annuale e/o mensile, l'aliquota IVA (standard o personalizzata), il criterio (metodo manuale, metodo con saldo iniziale o me-

todo personalizzato di dilazioni mensili, a seconda dei diversi profili di vari clienti) e le modalità di incasso (blocco 13 di figura 1), per conti di ricavo, e di pagamento, per voci di costo (nel tempo ed in percentuale).



Il modello accetta anche una possibile introduzione di dati relativi a conti appartenenti ad una contabilità esterna come sottoconti dei propri conti base, che ne risultano essere la somma; in questo modo, è possibile prevedere una pianificazione economico finanziaria seguendo un modello proposto oppure dettagliando un modello base a livello della propria contabilità (blocchi 14 di figura 1).

Definiti i vari parametri, il modello provvede a redigere un conto economico di previsione (blocco 15 di figura 1) secondo il metodo scalare e, quindi, per ogni voce relativa al parametro immesso, controlla quali siano state le aliquote IVA e quali sono i termini di incasso e pagamento nel tempo.

Per esempio, se un pagamento deve essere effettuato dopo 30 giorni a partire da gennaio (a febbraio), vengono controllate le celle relative al mese di gennaio e, se viene trovato il valore 1 nella cella "Mesi Dilazione X", l'importo, moltiplicato per la cella relativa alla quota parte (% Dilazione X), ver-

rà collocato nella cella corrispondente del mese di febbraio; non esistono vincoli di dilatazione degli incassi e dei pagamenti e si prevedono, di preferenza, 5 possibilità di prorogare nel tempo un pagamento (trattandosi, poi, di un ciclo, è possibile offrire un numero illimitato di possibilità).

Il modello sviluppato, quindi, dilaziona nel tempo la quota parte scelta dell'imponibile con IVA; inoltre, per ogni conto, il sistema sviluppa e controlla se si tratta di un costo o di un ricavo, scinde l'IVA a seconda che sia a debito o a credito e costruisce la partita doppia relativa, il cui riflesso è la compilazione dello stato patrimoniale. Nel caso in cui il sistema rilevi un saldo IVA a debito procede in automatico alla sua liquidazione azzerando il conto IVA ed addebitando alla banca secondo la modalità di liquidazione scelta dall'utente.

Tutte le partite doppie sviluppate sono collegate ai conti dello stato patrimoniale, in modo che le sommatorie degli stessi definiscano lo stato patrimoniale complessivo; le voci degli importi dilazionati nel tempo, che possono avere riflesso sulle entrate e/o sulle uscite di cassa sono collegate ai conti dello schema "cash-flow", che si alimenta per sommatoria delle sue componenti collegate.

In questo modo, partendo da una imputazione di un conto economico previsionale (blocco 15), si ottiene uno stato patrimoniale previsionale (blocco 16) ed un "cash-flow" previsionale (blocco 17).

Il sistema è strutturato in modo che, in una matrice, si dispongano, i conti e le formule relative per righe ed il tempo per colonne (ogni 12 mesi cambia l'anno); ciò consente di riempire il modello non solo con dati di budget, ma anche con dati consuntivi.

E' quindi possibile sviluppare delle tabelle, il cui effetto su un foglio elettronico è quello di comparare lo stesso conto e/o conti aggregati totali o parziali diversi (per esempio, conti economici, margini, "cash-flow", stati patrimoniali), per singoli mesi (o insiemi di mesi), ottenendo un'analisi degli scostamenti (blocco 18 di figura 1), tenendo conto della coerenza (blocco 19) con gli obiettivi 10.

Avendo a disposizione i conti elementari di contabilità, è possibile creare ulteriormente una sezione dedicata alla analisi degli indici più noti della letteratura economica, divisi in indici finanziari, indici patrimoniali ed indici reddituali (blocco 20).

In definitiva, il sistema, nella sua configurazione più generale, è adattabile a realtà singole o gruppi aziendali, a cui fornisce previsioni economico finan-

ziarie e patrimoniali consolidate o aggregate con liquidazione dell'IVA di gruppo o normale.

In forme di realizzazione esemplificative e preferite, ma non limitative, della presente invenzione, il sistema di pianificazione utilizza una serie di menu e sottomenu, rappresentati su una schermata del personal computer (PC), da cui ricavare preliminarmente i dati anagrafici della struttura organizzativa (blocco 30 di figura 2) a cui applicare il modello; in particolare, è possibile visionare una struttura ad albero dell'organizzazione societaria a più livelli; in particolare, la descrizione che segue e le schermate dei dati immessi e dei risultati ottenuti (figure 3-4, 5A, 5B, 5C, 6-8) si riferiscono ad una implementazione del sistema secondo l'invenzione applicato al foglio elettronico "PowerPlan®"; tuttavia, come già ricordato, gli stessi risultati quantitativi possono essere ugualmente ottenuti utilizzando altri fogli elettronici con le ovvie modifiche del caso.

Il livello più alto può essere costituito da una società capogruppo e quello sottostante dalle varie società componenti il gruppo, le quali, a loro volta, possono essere costituite da ulteriori filiali; in questo caso si può parlare di unità aggregate o consolidate.

Altre strutture, per esempio di tipo geografico, possono essere rappresentate al fine di analizzare i dati da altri punti di vista.

La possibilità di modificare la struttura organizzativa non presenta particolari limiti; la struttura organizzativa ad albero consente la suddivisione del budget in pianificazioni parziali, il consolidamento automatico e la navigazione multidimensionale tra i dati.

Un'ulteriore icona del programma applicativo visualizza sullo schermo del PC, a livello di sintesi, la struttura degli elementi utilizzati per la costruzione del modello di pianificazione economico-finanziaria; dopo la struttura organizzativa, tale icona permette di descrivere sia la logica operativa che quella di calcolo con cui si sviluppa l'applicazione.

Nella sezione a video in cui si ipotizzano i dati di budget economico (blocco 20 di figura 2), vengono inseriti un insieme di dati.

Innanzitutto, si inseriscono i dati relativi a debiti e/o crediti pregressi (blocco 29 di figura 2), e ad investimenti e disinvestimenti (blocco 21), in immobilizzazioni materiali e immateriali, in cui le prime prevedono l'ammortamento indiretto e le seconde l'am-



ammortamento diretto; pertanto, nei disinvestimenti, le plus/minusvalenze vengono calcolate, rispettivamente, sui valori dei cespiti diminuiti della quota ammortizzata o sui valori residui.

In generale, i nuovi investimenti e disinvestimenti servono per variare l'attivo di stato patrimoniale (immobilizzazioni), il passivo nel caso di ammortamento indiretto (fondi ammortamento) e le banche per il pagamento, mentre le capitalizzazioni e le svalutazioni variano l'attivo (immobilizzazioni) e il conto economico.

Un'altra sezione è dedicata all'immissione dei dati relativi ai finanziamenti sia a medio/lungo periodo che a breve (blocco 22 di figura 2).

In generale, i rimborsi delle quote capitale per finanziamenti pregressi e per eventuali nuovi finanziamenti sono immessi, manualmente o importati, in questa sezione e determinano il passivo (diminuzione dei debiti e aumento di banche passive), mentre i rimborsi delle quote oneri sono anche riportati automaticamente nel conto economico.

Nella sezione denominata "banche" si gestiscono i flussi derivanti dagli incassi/pagamenti (blocco 23) per poter determinare la posizione dei conti ed il conseguente calcolo di oneri e proventi (blocco 24),

a partire dai dati relativi al tasso attivo medio annuo effettivo del/i conto/i correnti, agli anticipi di portafoglio e di altre linee di credito, al fido e al tasso medio complessivo; terminata l'immissione di fidi e tassi, il modello calcola anche una scala di convenienza discendente dal credito più conveniente in poi, che è utilizzata per le coperture in caso di "cash-flow" negativo.

Inoltre, consente di apportare correttivi agli utilizzi dei fidi adeguandoli alle forme di incasso che alimentano le varie tipologie di credito; il risultato della sezione è la sintesi dei tassi medi annui effettivi complessivi sia per la disponibilità che per il finanziamento.

Nella sezione magazzino (blocco 25), il modello calcola automaticamente le rimanenze finali ed iniziali, immettendo il carico e lo scarico; le rimanenze alimenteranno, poi, il conto economico e l'attivo.

La sezione denominata "conto economico" riporta sullo schermo del PC il piano dei conti economici al cui livello si desidera pianificare; i vari conti sono in parte calcolati dalle sezioni precedenti e in parte immessi dall'esterno (manualmente o importati) e possono tenere conto di ulteriori strutture, quali prodotto e prezzo, persone e stipendi, ecc.

In sede di consuntivo, possono essere aggiunti ulteriori conti di dettaglio (blocchi 26) provenienti dal piano dei conti aziendale da cui importare i dati contabilizzati (per esempio, i conti relativi ad acquisti, materie prime e dettaglio dei pezzi); il consuntivo può avvenire dunque a questo nuovo livello gerarchico e la sommatoria dei dettagli viene confrontata con quanto pianificato a livello di conto principale.

Ulteriori parametri possono essere utilizzati in determinate formule di calcolo (per esempio, il mese del bilancio di apertura o il dato relativo all'IVA); inoltre, si possono anche immettere parametri di distribuzione da applicare automaticamente, nel tempo, a specifiche voci economiche.

Nella parte del modello in cui vengono effettuati i calcoli di base necessari per elaborare i risultati finali, avvengono il calcolo degli interessi, per il completamento della previsione economica (conto economico) con oneri e proventi derivanti dalla dinamica dei flussi finanziari, e la determinazione dei flussi monetari, ripartiti per categorie di origine, che consente analisi di cassa effettuabili durante l'esame dello stato patrimoniale.

I risultati del modello sono costituiti dallo stato

patrimoniale (blocco 27), calcolato a partire dalla determinazione dei flussi, come indicato più sopra, e dal "cash-flow" (blocco 28), derivato direttamente dai flussi e strutturata in modo tale da poter essere consuntivato per mezzo di programmi di gestione della tesoreria.

Ottenuto ed esaminato l'andamento del "cash-flow", si possono ipotizzare impieghi diversi dalla semplice disponibilità in conto corrente e, quindi, a questo punto, si possono immettere ulteriori dati relativi agli impieghi della liquidità.

Le sezioni del modello relative alle analisi economica e patrimoniale e agli indici permettono di effettuare riclassificazioni, calcoli di margini, rapporti ed altro su tutti i dati economici, patrimoniali, finanziari ed economico-finanziari.

Utilizzando il programma applicativo "PowerPlan", si possono gestire le rappresentazioni delle schermate dei risultati, in cui, oltre ai dati, possono essere presenti anche grafici, un testo guida per la compilazione della categoria di budget ed un foglio elettronico.

Un esempio di schermata da cui si ottiene il massimo della rappresentazione è riportato nella figura 3; in questo caso, l'icona attivata è denominata "ricavi"



rappresenta una categoria di dati in ingresso, che vengono immessi manualmente o automaticamente, tramite altri applicativi di gestione.

In generale, si ottiene la visualizzazione dello scenario (in questo caso, il budget dell'anno fiscale 2000) su cui si sta operando, gli elementi coinvolti della struttura ad albero precedentemente ricavata, il totale annuo (valore medio o valore di un ultimo periodo dell'anno fiscale) e i dati mensili.

Inoltre, è possibile immettere direttamente un valore nella colonna annuale (il dato viene ripartito automaticamente nelle altre colonne variandone il contenuto proporzionalmente) o un dato in una cella (il dato può essere espanso nelle altre celle con vari criteri).

L'ultima parte relativa alle immissioni di dati riguarda una serie di voci, in cui si forniscono al sistema i criteri con cui incassare o pagare tutti gli elementi che vanno a determinare il "cash-flow"; in pratica, tutte le voci di budget che vanno a formare lo stato patrimoniale vengono trasformate in flussi finanziari.

Una volta immessi nel sistema dati e parametri è possibile ricavare i risultati nei formati e con gli approfondimenti desiderati.

In particolare, è possibile visualizzare tutto il calcolo dell'IVA, la sua liquidazione ed il relativo versamento e, sia per l'IVA a credito che per l'IVA a debito, può essere evidenziata la categoria delle voci di provenienza.

Inoltre, possono essere illustrati la logica ed i calcoli effettuati per determinare tassi attivi, tassi passivi ed utilizzo dei fidi, la dinamica che ha portato al computo degli oneri e proventi bancari, mentre gli interessi attivi/passivi calcolati vanno a completare la previsione economica, ad aggiornare lo stato patrimoniale e il "cash-flow".

La sezione "risultati" rappresenta la serie dei conti economici, i sottoconti e lo stato patrimoniale con i conti ed i sottoconti sia dell'attivo che del passivo, mentre le schermate di analisi prevedono la visualizzazione degli scostamenti dei dati consuntivati e pianificati nei vari periodi prescelti.

In particolare, in figura 4 è riportata una tabella di analisi degli scostamenti, utilizzata per visualizzare i valori pianificati, i valori consuntivati, lo scostamento in valore e in percentuale.

Nelle tabelle delle figure 5A, 5B, 5C sono invece riportate tutte le combinazioni di analisi disponibili nel modello e le indicazioni riguardanti la disposi-

zione dei dati nelle varie colonne di riferimento.

L'analisi riportata nel modello proposto riprende i valori di conto economico secondo logica scalare, allo scopo di evidenziare alcuni margini rilevanti ai fini della gestione.

Infine, si badi che tutto il modello funziona a "delta-mensili", cioè con la stessa logica con cui si carica il budget; quindi, anche in fase di consuntivazione, si dovranno caricare i movimenti mensili.

Dalla descrizione effettuata risultano chiare le caratteristiche del sistema di pianificazione economico-finanziaria, che è oggetto della presente invenzione, così come chiari ne risultano i vantaggi.

In particolare, essi sono rappresentati da:

- sviluppo complessivo del "cash-flow" previsionale e dello stato patrimoniale previsionale a partire da un conto economico previsionale;
- gestione delle pianificazioni economico-finanziarie e patrimoniali di singole realtà o di gruppi di realtà, semplicemente tramite consolidamento e/o aggregazione di parti, senza bisogno di cambiare software o modello, ma semplicemente compilando una tabella di parametrizzazione;
- funzionamento del modello matematico indipendente da qualsiasi tipo di specifica contabilità e possibi-

lità di utilizzare la contabilità come fonte di dati fornendo dati previsionali anche utilizzabili da altre applicazioni.

E' chiaro, infine, che numerose varianti possono essere apportate al sistema in questione, senza per questo uscire dai principi di novità insiti nell'ideativa, così come è chiaro che, nella pratica attuazione dell'invenzione, i materiali, le forme e le dimensioni dei dettagli illustrati potranno essere qualsiasi a seconda delle esigenze e gli stessi potranno essere sostituiti con altri tecnicamente equivalenti.



Ing. Barzanò & Zanardo Milano S.p.A.

RIVENDICAZIONI

1. Sistema di pianificazione economico-finanziaria, del tipo comprendente un programma applicativo software, che consente all'utilizzatore di inserire dati avendo come risultato predeterminate elaborazioni degli stessi, caratterizzato dal fatto di utilizzare un insieme di tabelle per "database", compilate e collegate per mezzo di detto programma applicativo, il quale risulta assimilabile ad un foglio elettronico.
2. Sistema di pianificazione economico-finanziaria come alla rivendicazione 1, caratterizzato dal fatto che detto sistema consente di ottenere automaticamente qualsiasi elaborazione patrimoniale e finanziaria di aziende o gruppi aziendali, inserendo, quali dati di ingresso, unicamente dati economici e le loro modalità di incasso e pagamento.
3. Sistema di pianificazione economico-finanziaria come alla rivendicazione 1, caratterizzato dal fatto di comprendere una serie di modelli di conto economico, di stato patrimoniale e di rendiconto finanziario ed una pluralità di indici economici, patrimoniali e finanziari, in modo tale da poter trattare sia dati economici/patrimoniali/finanziari storici che di tipo previsionale, al fine di ottenere un modello valido per la pianificazione economico finanziaria e, in

particolare, per l'analisi del budget.

4. Sistema di pianificazione economico-finanziaria come alla rivendicazione 1, caratterizzato dal fatto che detto foglio elettronico viene applicato in contemporanea ad un prefissato sistema operativo, in modo da permettere all'utente di disporre di varie visualizzazioni dei risultati.

5. Sistema di pianificazione economico-finanziaria come alla rivendicazione 1, caratterizzato dal fatto di comprendere un modello di pianificazione, atto alla preparazione del budget economico (20) e al calcolo automatico del "cash-flow" (28) e dello stato patrimoniale prospettico (27), a partire dai dati relativi ai budget operativi (11) di una o più imprese e ai budget degli investimenti (12):

6. Sistema di pianificazione economico-finanziaria come alla rivendicazione 5, caratterizzato dal fatto che detto modello associa, ad ogni dato in ingresso, la compilazione di una maschera, in modo da definire, a livello annuale o mensile, una aliquota IVA, un criterio di dilazioni e modalità di incasso (13), detto modello provvedendo inoltre alla liquidazione in automatico del saldo addebito IVA, modificando in tal modo detti saldi patrimoniali e finanziari secondo modalità di liquidazione preimpostate.

7. Sistema di pianificazione economico-finanziaria come alla rivendicazione 6, caratterizzato dal fatto che detto modello provvede, definiti i dati in ingresso, a redigere un conto economico di previsione (15) e a controllare aliquote IVA e termini di incasso e pagamento nel tempo, ricavando uno stato patrimoniale previsionale (16) ed un "cash-flow" previsionale (17) a partire da un conto economico previsionale (15).

8. Sistema di pianificazione economico-finanziaria come alla rivendicazione 6, caratterizzato dal fatto di essere strutturato in modo da poter disporre, in una serie di matrici o tabelle, i conti e le formule relative per righe ed il tempo per colonne, dette matrici contenendo dati di budget e dati consuntivi comparabili.

9. Sistema di pianificazione economico-finanziaria come alla rivendicazione 6, caratterizzato dal fatto che detti dati in ingresso sono relativi almeno a debiti e/o crediti pregressi (29), investimenti e disinvestimenti (21), finanziamenti (22), flussi derivanti da incassi/pagamenti (23), oneri e proventi (24), utilizzo dei fidi, carico e scarico del magazzino (25), conti di dettaglio aziendali (26), dati contabilizzati importati, parametri di calcolo.

10. Sistema di pianificazione economico-finanziaria come alla rivendicazione 9, caratterizzato dal fatto che detto modello effettua calcoli di interessi, per completare una previsione economica con oneri e proventi derivanti dalla dinamica dei flussi finanziari, e determina i flussi monetari, ripartiti per categorie di origine, al fine di ricavare analisi di cassa effettuabili durante l'esame dello stato patrimoniale.

11. Sistema di pianificazione economico-finanziaria come sostanzialmente descritto ed illustrato e per gli scopi specificati.



Ing. Barzanò & Zanardo Milano S.p.A.

I MANDATARI:

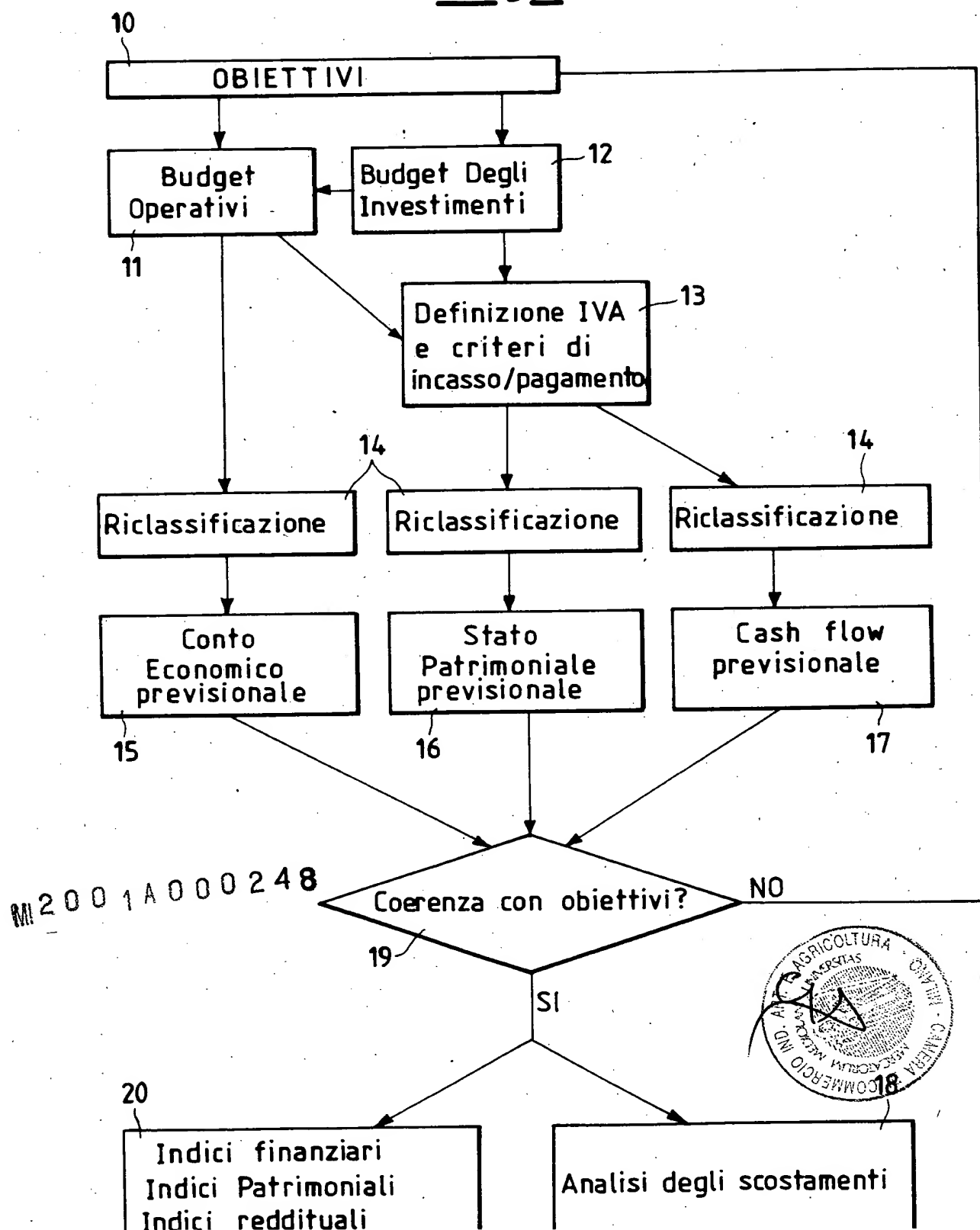
(firma)

Waldo Felici
(per sé e per gli altri)

BR/br



Fig.1



M 2001A000248

Fig. 2

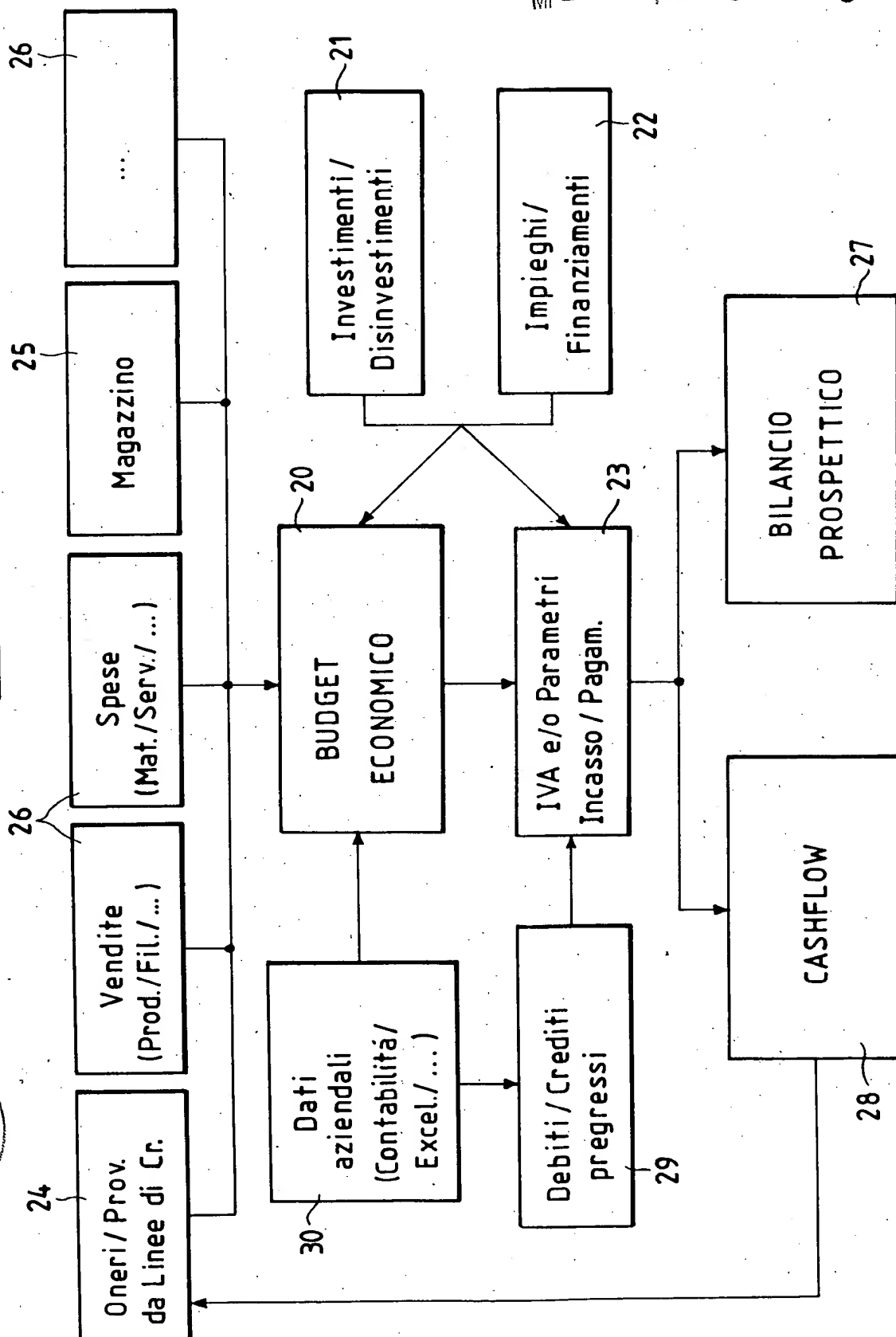
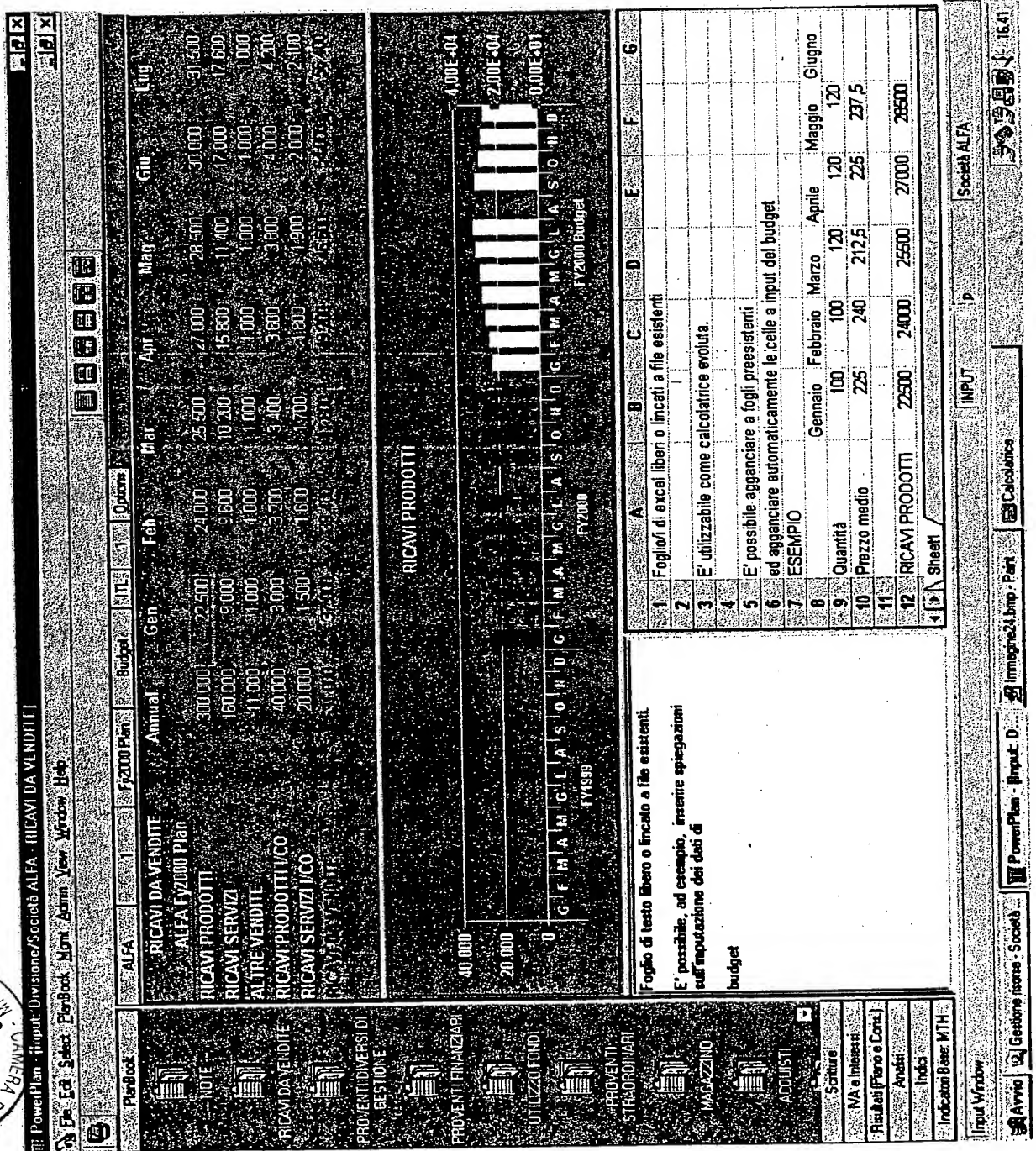


Fig. 3

M 200 1 A 000 2 48



M 2001A000248

Fig.4

PowerPlan - [Luvianone/Società ALFA - CZE A Sezioni Conto-apposte]														
File Edit Select PlanBook Maint Admin View Window Help														
ALFA - Gruppo - Data: 1/1/2001 - Plan - Feb - TFC - 1 - Options														
1 Level: Account Mode														
DESCRIZIONE														
	Budget gennaio	Actual gennaio	Act - Budget gennaio	Act/Budget % gennaio	Budget febbraio	Actual febbraio	Act - Budget febbraio	Actual febbraio	Act/Budget % febbraio					
R01 RICAVI DA VENDITE	37.000	42.000	5.700	15,4%	33.400	33.600	200	33.600	100,0%	800				12,0%
R10 PROV. DIVERSI DI GESTIONE	2.120	2.260	220	10,2%	2.260	2.400	150	2.400	6,7%					
R20 PROV. FINANZIARI	49	0	-49	100,0%	63	0	-63	0	100,0%					
R30 PROV. STRAORDINARI	50	0	-50	100,0%	90	55	-35	55	10,0%					
R40 RIMANENZE FINALI	100.400	100.000	-400	0,4%	0	108.850	108.850	108.850	100,0%					
R7503 UT. FDO IMPOSTE	0	0	0	0,0%	0	0	0	0	0,0%					
C00 RIMANENZE INIZIALI	-105.900	100.000	5.900	5,6%	0	108.850	108.850	108.850	100,0%					
C01 ACQUISTI	12.200	13.405	1.205	9,9%	14.200	15.005	805	15.005	5,7%					
C05 COSTI SERV. ALLA PRODUZ.	4.150	4.800	410	9,0%	4.760	4.950	170	4.950	3,5%					
C10 COSTI DEL PERSONALE	10.500	11.500	1.100	10,5%	10.500	11.070	570	11.070	4,9%					
C15 COSTI SERV. COMMERCIALI	4.300	5.000	420	9,2%	4.880	5.130	250	5.130	5,1%					
C20 COSTI SERV. AMMINISTRATIVI	1.010	1.200	190	18,8%	1.010	1.050	40	1.050	7,5%					



I MANDATARI:



Fig. 5A



CONTENUTI	Mensile (valore)	Mensile (val., %)	Mensile Progr. (valore)	Mensile Progr. (val., %)	Delta Mese	Delta mensili	Delta 3 mesi	Delta 6 mesi	Delta 12 mesi	Trim.le (valore)	Trimestri Progr. (val., %)	Delta Trim.le
nel per l'Ultimo Mese Consuntivato e per Scenario					2							
nel Progressivo all'Ultimo Mese Consuntivato per l'Anno Corrente e per Scenario												2
nel Progressivo per l'Ultimo Trimestre Consuntivato per l'Anno Corrente											1	
Mesi per Anno e Scenario	2 - 13											
Mesi Progressivi per Anno e Scenario		3 - 23	2 - 13	3 - 23								
Trimestri per Anno e Scenario						1				2 - 5	3 / 5 / 7 / 9	
nel per Mese Etichettato						2						
nel per Mese Etichettato							1		1			
nel Mese Consuntivato dell' Anno Corrente												
e Precedente per l'Anno Corrente												
nel Mese Consuntivato un Anno Prima					1							
nel Progressivo all'Ultimo Mese Consuntivato per l'Anno Corrente												
nel Progressivo all'Ultimo Mese Consuntivato un Anno Prima												
nel Progressivo all'Ultimo Mese Consuntivato per l'Anno Precedente												1
nel Progressivo per l'Ultimo Trimestre Consuntivato per l'Anno Corrente												
nel Progressivo per l'Anno Corrente												
nel Progressivo per Anno e Scenario												
nel Progressivo per Anno e Scenario												
nel Progressivo Anno Corrente										1		
nel Progressione Anno Corrente	1	1	1	1								
nel per Anno e Scenario												
nel 1 Mese Precedenti												
nel dei 12 Mesi Precedenti all'Ultimo Mese Consuntivato per i 2 Anni Precedenti												
nel dei 12 Mesi Precedenti all'Ultimo Mese Consuntivato per l'Anno Precedente												
nel dei 12 Mesi Precedenti all'Ultimo Mese Consuntivato per l'Anno Corrente												
nel dei Precedenti 3 Mesi dall'Ultimo Mese Consuntivato							2					
nel dei Precedenti 6 Mesi dall'Ultimo Mese Consuntivato								2				
nel dei Precedenti 12 Mesi dall'Ultimo Mese Consuntivato									2			
nel 0 % rispetto ad un Conto Preselezionato	2 / 4 - 24			2 / 2 - 24							24 / 6 / 8 / 10	
nel a In Valore					3	3	3	3	3			3
nel a %					4	4	4	4	4			4

numeri indicano la sequenza delle colonne nella view.

I MANDATARI:

(firma)

Handwritten signature
(per se e per gli altri)

Fig.5B



CONTENUTI	Delta Trimestrali	Semestre Progr. (valore)	Semestre Progr. (val., %)	Annuale	Delta Mese Progr.	Delta Progr.	Scenari	Situazione	Sintesi
Budget per l'Ultimo Mese Consuntivato e per Scenario					2				2
Budget Progressivo all'Ultimo Mese Consuntivato per l'Anno Corrente e per Scenario					6	2			5
Budget Progressivo per l'Ultimo Trimestre Consuntivato per l'Anno Corrente									
12 Mesi per Anno e Scenario									
12 Mesi Progressivi per Anno e Scenario									
14 Trimestri per Anno e Scenario	6 - 18								
Budget per Mese Etichettato									
Consuntivo per Mese Etichettato									
Ultimo Mese Consuntivato dell' Anno Corrente					1			1	1
Mese Precedente per l'Anno Corrente									
Ultimo Mese Consuntivato un Anno Prima								2	3
Consuntivo Progressivo all'Ultimo Mese Consuntivato per l'Anno Corrente					5	1		4	4
Consuntivo Progressivo all'Ultimo Mese Consuntivato un Anno Prima								5	6
Consuntivo Progressivo all'Ultimo Mese Consuntivato per l'Anno Prescelto									
Consuntivo Progressivo per l'Ultimo Trimestre Consuntivato per l'Anno Corrente									
12 Semestri per Anno e Scenario	2/3								
12 Semestri Progressivi per Anno e Scenario		2/3	3/4						
Totale Consuntivo Anno Precedente				1					
Totale Proiezione Anno Corrente				2			1		
Totale per Anno e Scenario	1/2	1	1	3			2-4		
Gli 11 Mesi Precedenti									
Totale dei 12 Mesi Precedenti all'Ultimo Mese Consuntivato per 12 Anni Precedenti									
Totale dei 12 Mesi Precedenti all'Ultimo Mese Consuntivato per l'Anno Precedente									
Totale dei 12 Mesi Precedenti all'Ultimo Mese Consuntivato per l'Anno Corrente									
Media dei Precedenti 3 Mesi dall'Ultimo Mese Consuntivato									
Media dei Precedenti 6 Mesi dall'Ultimo Mese Consuntivato									
Media dei Precedenti 12 Mesi dall'Ultimo Mese Consuntivato									
Peso % rispetto ad un Conto Preselezionato			2/5/6						
Delta in Valore	3				3/7	3			
Delta %	4			4-5	4/8	4		3/6	

** I numeri indicano la sequenza delle colonne nella view.

I MANDATARI:

(firma) *Alvando Pizzoli*
(per sé e per gli altri)

M2001A0000248

Fig.5C



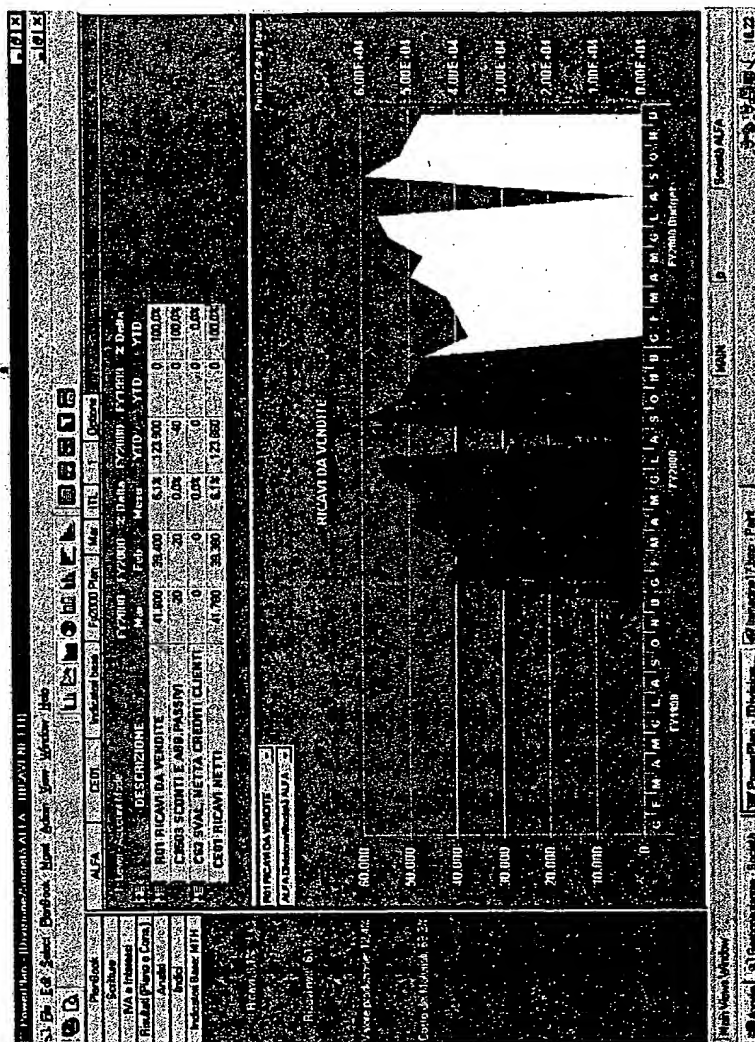
CONTENUTI	Rolling mensile	Rolling annuale	Indicatori base	Revisione
Budget per l'ultimo Mese Consuntivato e per Scenario				
Budget Progressivo all'ultimo Mese Consuntivato per l'Anno Corrente e per Scenario				2
Budget Progressivo per l'ultimo Trimestre Consuntivato per l'Anno Corrente				
12 Mesi per Anno e Scenario				
12 Mesi Progressivi per Anno e Scenario				
14 Trimestri per Anno e Scenario				
Budget per Mese Etichettato				
Consuntivo per Mese Etichettato				
Ultimo Mese Consuntivato dell' Anno Corrente			1	
Mese Precedente per l'Anno Corrente			2	
Ultimo Mese Consuntivato un Anno Prima				3
Consuntivo Progressivo all'ultimo Mese Consuntivato per l'Anno Corrente			4	1
Consuntivo Progressivo all'ultimo Mese Consuntivato un Anno Prima			6	4
Consuntivo Progressivo all'ultimo Mese Consuntivato per l'Anno Prescelto	1			
Consuntivo Progressivo per l'ultimo Trimestre Consuntivato per l'Anno Corrente				
12 Semestri per Anno e Scenario				
12 Semestri Progressivi per Anno e Scenario				
Totale Consuntivo Anno Precedente				
Totale Proiezione Anno Corrente				
Totale per Anno e Scenario				
Gli 11 Mesi Precedenti	2			
Totale dei 12 Mesi Precedenti all'ultimo Mese Consuntivato per i 12 Anni Precedenti		1		
Totale dei 12 Mesi Precedenti all'ultimo Mese Consuntivato per l'Anno Precedente		2		
Totale dei 12 Mesi Precedenti all'ultimo Mese Consuntivato per l'Anno Corrente		3		
Media dei Precedenti 3 Mesi dall'ultimo Mese Consuntivato				
Media dei Precedenti 6 Mesi dall'ultimo Mese Consuntivato				
Media dei Precedenti 12 Mesi dall'ultimo Mese Consuntivato				
Peso % rispetto ad un Conto Preselezionato				
Delta in Valore				
Delta %		4-6	3/6	

** I numeri indicano la sequenza delle colonne nella view.

I MANDATARI:
(firma) / / / /

MI 200 1 A 000 248

Fig. 7



I MANDATARI:

(firma) *Włodzisław*

(firma

na) *Wendobell*